

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

НЕФТЕЮГАНСКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ
(филиал) федерального государственного бюджетного образовательного
учреждения высшего образования «Югорский государственный университет»
(НИК (филиал) ФГБОУ ВО «ЮГУ»)

**Методические указания по выполнению практических работ
по учебной дисциплине**

ОП.02 ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ
специальность 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Нефтеюганск
2020

РАССМОТРЕНО
Предметной (цикловой)
комиссией МиЕНД
Протокол № 1 от 10.09 2020
Председатель П(Ц)К
Шумскис Ю.Г.Шумскис

УТВЕРЖДЕНО
заседанием методсовета
Протокол № 1 от 17.09 2020
Председатель методсовета
Савватеева Н.И. Савватеева

Методические указания по выполнению практических работ разработаны на основании рабочей программы ОП.06. Финансы, денежное обращение и кредит

Разработал Макеева Н.В.Макеева – преподаватель НИК (филиал) ФГБОУ ВО «ЮГУ»

Содержание

Пояснительная записка	4
Рекомендации по оформлению практической работы и решению практических задач	5
Критерии оценки работ	5
Перечень практических работ	6
Практическая работа №1 Определение темпа роста инфляции	7
Практическая работа №2 Анализ структуры государственного бюджета и источников финансирования дефицита бюджета	8
Практическая работа № 3 Расчет отчислений в социальные фонды	8
Практическая работа №4 Выполнение расчёта чистой прибыли. Анализ бюджета домашнего хозяйства.	9
Практическая работа №5 Определение размера страхового платежа	11
Практическая работа №6 Определение размера страхового возмещения	12
Практическая работа №7 Определение суммы простых процентов по вкладам.	13
Практическая работа №8 Определение суммы сложных процентов по вкладам	14
Практическая работа №9 Определение курса ценных бумаг, дивидендов	15
Практическая работа №10 Определение дохода по облигациям	16
Практическая работа №11 Составление сравнительной характеристики ценных бумаг по степени доходности и риска	17
Практическая работа №12 Анализ валютного курса. Расчет курсовой разницы.	18
Список рекомендуемой литературы	19

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Методические указания составлены в соответствии с рабочей программой учебной дисциплины ОП.02 Финансы, денежное обращение и кредит, и предназначены для приобретения необходимых практических навыков и закрепления теоретических знаний, полученных обучающимися при изучении учебной дисциплины ОП.02 Финансы, денежное обращение и кредит для специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учёт (по отраслям) (базовый уровень).

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен уметь:

- оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;
- проводить анализ показателей, связанных с денежным обращением;
- проводить анализ структуры государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета;
- составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска:

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен овладеть общими и профессиональными компетенциями, включающими в себя способность:

ОК 1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 2. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;

ОК 4. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;

ОК 5. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;

ОК 9. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;

ОК10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;

ОК11.Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

ПК 1.3. Проводить учет денежных средств, оформлять денежные и кассовые документы.

ПК 2.5. Проводить процедуры инвентаризации финансовых обязательств организации.

ПК 4.4. Проводить контроль и анализ информации об активах и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности;

В методических указаниях рассмотрены все темы, по которым предусмотрены практические занятия.

Рабочая программа учебной дисциплины предусматривает проведение практических занятий в объеме 24 часов.

Рекомендации по оформлению практической работы и решению практических задач

Перед выполнением практических задач обучающийся должен повторить или изучить материал, относящийся к теме. Решение практических задач оформляется в тетради, записи выполняются четко и разборчиво. При необходимости записи сопровождать таблицами, схемами.

По каждой практической работе обучающийся оформляет отчет. При необходимости отчет по практическому занятию может быть дополнен устным ответом обучающегося, поэтому, необходимо хорошо владеть знаниями, полученными на теоретических занятиях.

Работы проводятся согласно календарно-тематическому планированию, в соответствии с учебной программой.

Пропущенные практические работы выполняются обучающимся самостоятельно и сдаются в отведенные на изучение дисциплины сроки.

Критерии оценки работ

«отлично»

- работа выполнена без ошибок;
- демонстрируются знания теоретического материала и умение их применять;
- последовательное, правильное выполнение всех заданий;
- умение обоснованно излагать свои мысли, делать необходимые выводы.

«хорошо»

- демонстрируются знания теоретического материала и умение их применять;
- последовательное, правильное выполнение всех заданий;
- возможны единичные ошибки, исправляемые самим студентом после замечания преподавателя;
- умение обоснованно излагать свои мысли, делать необходимые выводы.

«удовлетворительно»

- неполное теоретическое обоснование, требующее наводящих вопросов преподавателя;
- выполнение заданий при подсказке преподавателя;
- затруднения в формулировке выводов.

«неудовлетворительно»

- задания не выполнены.

Перечень практических работ

№ п/п	№ темы	Наименование практических работ	Кол-во часов
1	Тема 1.2	Практическая работа №1 Определение темпа роста инфляции	2
2	Тема 1.3	Практическая работа №2 Анализ структуры государственного бюджета и источников финансирования дефицита бюджета	2
3	Тема 1.3	Практическая работа № 3 Расчет отчислений в социальные фонды	2
4	Тема 1.4	Практическая работа №4 Выполнение расчёта чистой прибыли. Анализ бюджета домашнего хозяйства.	2
5	Тема 1.5	Практическая работа №5 Определение размера страхового платежа	2
6	Тема 1.5	Практическая работа №6 Определение размера страхового возмещения	2
7	Тема 2.1	Практическая работа №7 Определение суммы простых процентов по вкладам.	2
8	Тема 2.1	Практическая работа №8 Определение суммы сложных процентов по вкладам	2
9	Тема 3.1	Практическая работа №9 Определение курса ценных бумаг, дивидендов	2
10	Тема 3.1	Практическая работа №10 Определение дохода по облигациям	2
11	Тема 3.1	Практическая работа №11 Составление сравнительной характеристики ценных бумаг по степени доходности и риска	2
12	Тема 4.1	Практическая работа №12 Анализ валютного курса. Расчет курсовой разницы.	2
Итого			24

Методические указания содержат список основной и дополнительной литературы.

В дальнейшем методические указания могут перерабатываться при изменении Федеральных государственных образовательных стандартов.

Практическая работа №1 Определение темпа роста инфляции

Для определения темпа роста инфляции использовать формулу 1.

$$P = \frac{Ицт - Ицп}{Ицп} \times 100\% \quad (1)$$

Где P - темп инфляции;

Ицт - индекс цен текущего года

Ицп - индекс цен прошлого года

Индекс цен рассчитывается по формуле 2.

$$Иц = ПК \text{ тг} / ПК \text{ бг} \quad (2)$$

Где Иц – индекс цен

ПК тг – продовольственная корзина текущего года

ПК бг – продовольственная корзина базисного периода

Задача 1

Определить темп роста инфляции, если в 2018 году индекс цен был равен 63%, в 2019 году 88%.

Задача 2

Рассчитать темп инфляции, если в потребительскую корзину базисного периода входили 3 продукта:

А – 15 штук – 50 руб.,

В – 10 штук – 26 руб.,

С – 5 штук – 150 руб.

За год цена на товар А выросла на 5 рублей, на товар В уменьшилась на 2 рубля. На товар С цена осталась неизменной.

Задача 3

Стоимость потребительской корзины государства N в прошлом году составила 1000 усл. ед., в этом году — 1065 усл. ед.

В государстве С потребительская корзина стоила 925 и 950 усл. ед. соответственно. Определить темпы инфляции в двух государствах и сравнить.

Задача 4

Определить темп роста инфляции, если в 2018 году индекс цен был равен 93%, в 2019 году 183%.

Задача 5

Номинальный доход повысился на 8%, уровень цен вырос на 10%. Определите, насколько увеличился или снизился реальный доход.

Задача 6

Определить темп роста инфляции, если в 2018 году индекс цен был равен 105%, в 2019 году 123%.

Задача 7

Организация получила годовую прибыль в размере 600 тыс. руб. Определить реальную величину чистой прибыли организации, если средний темп роста инфляции в каждый квартал составлял 5%.

Анализ структуры государственного бюджета и источников финансирования дефицита бюджета

Вариант 1.

Задача 1.

Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области. Если сумма расходной части бюджета области 300 млн.руб., дефицит бюджета 40 млн.руб., сумма собственных доходов 100 млн.руб.

Задача 2.

Рассчитайте сумму дефицита бюджета области и сумму субвенции. Если сумма регулирующих доходов бюджета 400 млн.руб., сумма закрепленных доходов 300 млн.руб., сумма расходной части бюджета 800 млн.руб., сумма субвенции составляет 30% суммы дефицита.

Задача 3.

Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области, при условии, что расходная часть бюджета составляет 340 млн.руб., закрепленные доходы равны 110 млн.руб., а дефицит бюджета 40 млн.руб.

Вариант 2.

Задача 1.

Расходная часть бюджета составляет 515 млн руб., закрепленные доходы 130 млн руб., регулирующие доходы равны 285 млн руб., а субвенция составляет 30% от дефицита бюджета. Рассчитайте сумму дефицита бюджета и сумму субвенции.

Задача 2.

Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области. Данные для расчета: сумма расходной части бюджета области 450 млрд руб. Дефицит бюджета 60 млрд руб. Сумма закрепленных доходов 180 млрд руб.

Задача 3.

Рассчитайте сумму дефицита бюджета области и сумму субвенции. Данные: сумма регулирующих доходов бюджета 220 млрд руб. Сумма закрепленных доходов 270 млрд руб. Сумма расходной части бюджета 560 млрд руб. Сумма субвенции составляет 40% суммы дефицита.

Практическая работа № 3

Расчет отчислений в социальные фонды

Задача 1.

Фирма «Алиса» занимается разработкой прикладных компьютерных программ. В первом полугодии текущего года в организации работает шесть человек:

- 1) директор Гуськов;
- 2) главный бухгалтер Мирская;
- 3) менеджер Буланов;
- 4) программист Макаров;
- 5) программист Голубев;
- 6) программист Маркин.

Сведения о доходах сотрудников фирмы «Алиса» представлены в таблице 1 (по вариантам). Рассчитать страховые взносы по фирме «Алиса» за январь-июнь текущего года. Решение оформить в таблице 2.

Таблица 1

Сведения о доходах, начисленных каждому сотруднику
за первое полугодие текущего года, руб.

Вариант 1

Месяц	Гуськов	Мирская	Буланов	Макаров	Голубев	Маркина
Январь	50000	28000	15000	66000	49000	30000
Февраль	50000	28000	15000	58000	40000	30000
Март	50000	25000	15000	49000	38000	36000
Апрель	50000	28000	15000	48000	56000	30000
Май	56000	28000	20000	50000	54000	30000
Июнь	50000	28000	20000	42000	32000	30000

Вариант 2

Месяц	Гуськов	Мирская	Буланов	Макаров	Голубев	Маркина
Январь	45000	22000	18000	39000	41000	35000
Февраль	45000	22000	17000	48000	46000	32000
Март	45000	22000	13000	47000	40000	32000
Апрель	50000	22000	11000	45000	39000	32000
Май	45000	26000	21000	36000	40000	39000
Июнь	45000	22000	21000	43000	39000	30000

Таблица 2

Расчет страховых взносов по фирме «Алиса» за первое полугодие текущего года, руб.

Период	Работник	ПФР, руб.	ФСС руб.	ФОМС, руб.	Итого, руб.
Январь	Гуськов				
	Мирская				
	Буланов				
	Макаров				
	Голубев				
	Маркина				
Июнь	Гуськов				
	Мирская				
	Буланов				
	Макаров				
	Голубев				
	Маркина				
Итого	-				

Практическая работа №4**Выполнение расчёта чистой прибыли. Анализ бюджета домашнего хозяйства.**

Прибыль – это результат производственной и коммерческой деятельности фирмы, главный фактор, стимулирующий предпринимательство

Прибыль рассчитывается по формулам 1, 2, 3.

$$П_{\text{прд}} = В - ТС \quad (1)$$

где $П_{\text{прд}}$ – прибыль от продаж;

В - выручка от продаж;

ТС – валовые издержки

$$\Pi_{\text{дн}} = \Pi_{\text{прд}} + D_{\text{пр}} - P_{\text{пр}} \quad (2)$$

где $\Pi_{\text{дн}}$ – прибыль до налогообложения;

$D_{\text{пр}}$ – прочие доходы;

$P_{\text{пр}}$ – прочие расходы

$$\Pi_{\text{ч}} = \Pi_{\text{дн}} - Н \quad (3)$$

где $\Pi_{\text{ч}}$ – чистая прибыль;

$Н$ – величина налога на прибыль.

Рентабельность – показатель характеризующий степень доходности, выгодности и прибыльности деятельности предприятия, т.е. соотношение прибыли с затратами или ресурсами.

Рентабельность рассчитывается по формуле 4.

$$R_A = \frac{\Pi_{\text{прд(ч)}}}{A} \times 100\% \quad (4)$$

где A – активы организации;

R_A – рентабельность активов организации

Семейный бюджет - это денежный план семьи, составляемый обычно на месячный срок в виде таблицы, баланс семейных расходов и доходов, это финансовый план, который суммирует доходы и расходы (семьи) за определенный период времени.

Задания:

1. Определить прибыль от реализации продукции и балансовую (до налогообложения) прибыль, используя следующие данные:

Выручка предприятия за год составила 300000 руб., себестоимость реализованной продукции – 155000 руб., доходы от внереализационных операций 41000 руб., расходы по внереализационным операциям 17000 руб.

2. Определить прибыль предприятия, используя следующие данные:

Предприятие за отчетный период реализовало продукции на сумму 3800 тыс.руб., себестоимость продукции составила 3000 тыс.руб.

3. Определить прибыль от реализации продукции и балансовую (до налогообложения) прибыль, используя следующие данные:

Выручка предприятия за год составила 450000 руб., себестоимость реализованной продукции – 145000 руб., доходы от внереализационных операций 47000 руб., расходы по внереализационным операциям 19000 руб.

4. Определить прибыль от реализации продукции и балансовую прибыль, используя следующие данные:

Выручка предприятия за год составила 450000 руб., себестоимость реализованной продукции – 255000 руб., доходы от внереализационных операций 51000 руб., расходы по внереализационным операциям 27000 руб.

5. Определить прибыль предприятия, используя следующие данные:

Предприятие за отчетный период реализовало продукции на сумму 9800 тыс.руб., себестоимость продукции составила 7000 тыс.руб.

6. Определить прибыль предприятия, используя следующие данные:

Предприятие за отчетный период реализовало продукции на сумму 1800 тыс.руб., себестоимость продукции составила 1200 тыс.руб.

7. Определите рентабельность продукции по следующим данным: количество выпущенных изделий за квартал - 1 500 штук, цена одного изделия — 60 руб., себестоимость одного изделия — 50 руб.

8. Составить бюджет семьи на 2020 год и определить экономию/дефицит бюджета, используя следующие данные:

Заработная плата членов семьи	1100 тыс.руб.
Пенсия бабушки	60 тыс.руб.
Денежные пособия	9 тыс. руб.
Проценты по вкладам	28 тыс.руб.
Арендная плата от сдачи гаража в аренду	68 тыс.руб.
Квартирная плата	92 тыс.руб.
Услуги связи	19 тыс.руб.
Оплата путевок	70 тыс.руб.
Приобретение бензина	70 тыс.руб.
Приобретение одежды	140 тыс.руб.
Питание	299 тыс.руб.

9. Составить бюджет семьи на 2020 год и определить экономию/дефицит бюджета, используя следующие данные:

Заработная плата членов семьи	800 тыс.руб.
Пенсия бабушки	100 тыс.руб.
Стипендия студента	12 тыс. руб.
Доходы от ценных бумаг	80 тыс.руб.
Арендная плата от сдачи гаража в аренду	18 тыс.руб.
Квартирная плата	62 тыс.руб.
Услуги связи	18 тыс.руб.
Оплата путевок	90 тыс.руб.
Ремонт машины	50 тыс.руб.
Приобретение одежды	150 тыс.руб.
Питание	300 тыс.руб.

10. Доходы семьи Ивановых составляют 67 000 рублей в месяц. Каковы среднемесячные расходы семьи Ивановых, если за год профицит бюджета составил 180000 рублей?

11. Среднемесячный доход семьи Федотовых 56000 рублей. Годовой профицит бюджета 150000 рублей. Определите среднемесячные произвольные расходы семьи Федотовых, если известно, что обязательные расходы составляют 70 %.

Практическая работа №5 Определение размера страхового платежа

Страховой платёж определяется по формуле 3.

$$СП = \frac{T \cdot S}{100\%} \quad (3)$$

СП – страховой платеж

T – тарифная ставка

S – страховая сумма.

Задача 1

Выдано страховое свидетельство о страховании имущества . Страховая сумма 15000 рублей. Ставка платежа со 100 рублей страховой суммы в год 15 рублей.

Определите размер страхового платежа.

Задача 2

Определите размер страхового платежа, если выдано страховое свидетельство о страховании домашнего имущества, страховая сумма составила 150000 рублей. Ставка платежа со 100 рублей страховой суммы в год 8 рублей.

Задача 3

Рассчитайте размер страхового платежа и страхового возмещения на основании нижеприведенных данных.

Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество на сумму 150 тыс.р. Ставка страхового тарифа – 0,3% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере 2 тыс. р., при которой предоставляется скидка к тарифу 4%. Фактический ущерб страхователя составил 8,5 тыс. р.

Задача 4

Имущество застраховано на сумму 600 тыс. р. Тарифная ставка – 0,5%. По договору страхования предусмотрена условная франшиза «свободно от 1%», при этом предоставляется скидка к тарифу 2%. Фактический ущерб страхователя в результате страхового случая составил 5 тыс. р. Рассчитайте страховой платеж и страховое возмещение.

Задача 5

Действительная сумма автомобиля 400 тыс. руб. Автомобиль застрахован на сумму 320 тыс. руб. с применением безусловной франшизы, равной 1,5% от страховой суммы на каждый страховой случай. В результате первой аварии автомобилю нанесен ущерб 120 тыс. руб.; при второй аварии ущерб составил 80 тыс. руб. Определите страховую выплату по каждому страх случаю и общую сумму выплаты.

Задача 6

Общая сумма кредита по кредитному договору - 2 млн. руб., выданного под 18% годовых сроком на 8 месяцев. Заемщик застраховал риск непогашения кредита. Страховой тариф - 2,5% от страховой суммы. Предел ответственности страховщика - 90%. Заемщик не погасил своевременно задолженность по выданному кредиту, т.е. наступил страховой случай.

Определите сумму страхового платежа, ущерб и страховое возмещение.

Практическая работа №6

Определение размера страхового возмещения

Страховое возмещение определяется по следующей формуле 4.

$$Q = \frac{\Phi * S}{W} \quad (4)$$

Q – страховое возмещение

Φ – фактическая сумма ущерба

S – страховая сумма по договору

W- стоимостная оценка объекта страхования

Задача 1

Страховая сумма по договору страхования 300000 руб., стоимостная оценка объекта страхования 250000 руб., сумма ущерба составила 130000.

Определите страховое возмещение.

Задача 2

Страховая сумма по договору страхования 450000 руб., стоимостная оценка объекта страхования 430000 руб., сумма ущерба составила 50000 руб. Определите страховое возмещение.

Задача 3

Заключен договор страхования автомобиля на случай аварии на сумму 80 тыс. руб. и на случай угона на сумму 60 тыс. руб. Стоимость автомобиля в новом состоянии – 160 тыс. руб. Автомобиль выпущен 8 лет назад. Норма амортизационных отчислений составляет 5% в год. В период действия договора автомобиль был поврежден в результате аварии и ему нанесен ущерб в сумме 20 тыс. руб. Определите сумму страхового возмещения.

Задача 4

Договор страхования заключен на страховую сумму 50 000 руб. на страховое событие пожар и на страховую сумму 80 000 руб. на страховое событие кража. Действительная стоимость имущества – 250 000 руб. В результате кражи ущерб составил 12 000 руб. Через два дня погибло 90% оставшегося имущества в результате пожара. Определите страховое возмещение.

Задача 5

В результате дорожно-транспортного происшествия уничтожен легковой автомобиль балансовой стоимостью 370 000 руб. Износ на день заключения договора — 20%. На приведение пригодных деталей в порядок израсходовано 7 000 руб, после чего пригодные детали оценены на сумму 50 000 руб.

Определить сумму ущерба и сумму страхового возмещения при условии, что автомобиль застрахован на действительную стоимость.

Задача 6

Урожай пшеницы застрахована по системе предельной ответственности исходя из средней урожайности за 5 лет, равной 16 ц с 1 га, на условиях выплаты страхового возмещения в размере 70% причиненного убытка за недополучения урожая. Площадь посева — 400 га. Фактическая урожайность пшеницы — 14,8 ц с 1 га. Закупочная цена — 1000 руб за 1 ц. Определить размер ущерба и страховое возмещение.

Задача 7

Общая сумма кредита по кредитному договору - 2 млн. руб., выданного под 18% годовых сроком на 8 месяцев. Заемщик застраховал риск непогашения кредита. Страховой тариф - 2,5% от страховой суммы. Предел ответственности страховщика - 90%. Заемщик не погасил своевременно задолженность по выданному кредиту, т.е. наступил страховой случай.

Определите сумму страхового платежа, ущерб и страховое возмещение

Задача 8

Определить ущерб страхователя и величину страхового возмещения по системе предельной ответственности при следующих исходных данных. Средняя урожайность пшеницы за предыдущие пять лет — 24 ц с 1 га, площадь посева — 300 га. Из-за происшедшего страхового случая урожай составил 12 ц с 1 га. Рыночная стоимость 1 ц пшеницы — 1 250 руб. Ответственность страховщика — 70% от причиненного ущерба.

Практическая работа №7

Определение суммы простых процентов по вкладам

Простые проценты – ситуация, в которой % начисляются только на основную сумму. Простые проценты рассчитываются по формуле 8.

$$\text{Спрост.} = P(1 + nr) \quad (8)$$

S – наращенная сумма
P – инвестируемый капитал
n – количество лет
r – объявленная годовая ставка

Задача 1

Начислите проценты по вкладу в сумме 10000 руб. при процентной ставке 35% годовых, со сроком хранения 91 день.

Задача 2

Начислите проценты по вкладу в сумме 25000 руб. сроком хранения 9 месяцев под 28% годовых.

Задача 3

Клиент приобрел сертификат номинальной стоимостью 10000 руб. сроком на 6 месяцев под 10% годовых.

Какую сумму клиент получит через 6 месяцев?
Проценты начисляются по простой процентной ставке.

Задача 4

Остаток вклада на р/счете клиента 3000 руб., процентная ставка 15% годовых.
Определите доход по вкладу за месяц.
Проценты начисляются по простой процентной ставке.

Задача 5

Клиент приобрел сертификат номинальной стоимостью 10000 руб. сроком на 6 месяцев под 10% годовых.

Какую сумму клиент получит через 6 месяцев?
Проценты начисляются по простой процентной ставке.

Практическая работа №8

Определение суммы сложных процентов по вкладам

Сложные проценты – ситуация, в которой проценты начисляются как на основную сумму, так и на все накопленные проценты.

Сложные проценты рассчитываются по формуле 9, 10.

$$\text{Слож.} = P * (1 + r)^n \quad (9)$$

Формула сложных процентов, если известна частота выплат (m):

$$\text{Слож. ч. в.} = P * \left(1 + \frac{r}{m}\right)^{nm} \quad (10)$$

S - наращенная сумма;
P - инвестируемый капитал;
n - количество лет;
r - объявленная годовая ставка;
m - частота выплат в год.

Задача 1

Какой величины достигнет долг, равный 1 млн.руб. через 5 лет, при росте по сложной процентной ставке 15,5% годовых?

Задача 2

Какой величины достигнет долг, равный 56 тыс. руб. через 7 лет, при росте по сложной процентной ставке 17% годовых?

Задача 3

Какой величины достигнет долг, равный 56 тыс. руб. через 7 лет, при росте по сложной процентной ставке 17% годовых?

Задача 4

Вложены деньги в банк в сумме 6000 руб. на два года под 20% годовых. Какую сумму получит вкладчик через 2 года? (начисление по сложной процентной ставке)

Задача 5

Приобретен сертификат стоимостью 1000 руб. под 15% годовых, сроком на 1 год. Банк начисляет проценты ежеквартально. Определите доход. (сложные проценты)

Практическая работа №9

Определение курса ценных бумаг, дивидендов.

Курс акций – рыночная цена в расчете на 100 единиц номинала.

Курс акции рассчитывается по формуле 5.

$$K_a = \frac{K_p}{N_n} * 100\% \quad (5)$$

N_n –номинальная цена;

K_p – рыночная цена.

Задача 1

Определите курс акции, продаваемой по цене 50 руб., при номинале 45 руб.

Задача 2

Определите курс акции в момент ее продажи. Акция номинальной стоимостью 1600 руб. со ставкой годового дивиденда 50% приобретена по двойному номиналу и продана через год, обеспечив ее владельцу 0,7 руб. дохода с каждого инвестируемого рубля

Задача 3

Номинальная цена акции 200 руб. Дивиденд – 80%. Банковский процент – 16%. Рассчитайте курс акции и ее рыночную стоимость.

Задача 4

Уставной капитал 1 млн. руб. разделен на привилегированные акции (30%) и обыкновенные(70%), одной номинальной стоимости 10 руб. По привилегированным акциям дивиденд установлен в размере 17% к номинальной стоимости. Какие дивиденды могут быть объявлены по обыкновенным акциям, если совет директоров рекомендует направить 105 тыс. руб. чистой прибыли?

Задача 5

Определите размер дивиденда по обыкновенным акциям. Общая сумма выпущенных акций 370 тыс. руб., в том числе привилегированных акций – 70 тыс. руб. с фиксированным размером дивиденда 50%. Акционерное общество выпустило также 25%-ные облигации на сумму 60 тыс. руб. Сумма прибыли акционерного общества, направляемая на выплату доходов по ценным бумагам, составляет 230 тыс. руб.

Задача 6

Рассчитайте размер дивиденда по акциям. Прибыль акционерного общества, направляемая на выплату дивидендов, составляет 800 тыс. руб. Общая сумма акций – 5800

тыс. руб., в том числе привилегированных акций – 1450 тыс. руб. с фиксированным размером дивиденда 100% к их номинальной цене.

Задача 7

Облигация номиналом 15000 руб. продается по рыночной цене 155000 руб. Определите курс облигации.

Практическая работа №10 Определение дохода по облигациям

Различают текущую и конечную (продажную) доходность облигации.

Показатель текущей доходности характеризует годовые поступления по облигациями рассчитывается по формуле 6.

$$\text{Стек.} = \frac{Д}{Кр} * 100\% \quad (6)$$

Д – сумма, выплаченных в год в % (руб.)

Кр – курсовая стоимость облигации, по которой она была приобретена (руб.)

Показатель конечной доходности рассчитывается по формуле 7.

$$\text{Скон.} = \frac{Дсп+Р}{Кр*П} * 100\% \quad (7)$$

Дсп – совокупный % доход (руб.)

Р – величина дисконта (руб.)

П – число лет, в течение которых инвестор владеет облигацией

Задача 1

Оцените текущую стоимость облигации номиналом 10 тыс. руб. с купонной ставкой 10% годовых и сроком погашения через 7 лет, если рыночная норма прибыли равна 9%. Купон выплачивается 1 раз в год.

Задача 2

Номинал облигации 1 млн руб., купон 20%, выплачивается 2 раза в год, до погашения остается 3 года. На рынке доходность на инвестиции с уровнем риска, соответствующим данной облигации, оценивается в 18%. Определите текущую стоимость облигации.

Задача 3

Определите цену облигации. Номинал облигации 50 тыс. руб., купон 20% и выплачивается 1 раз в год. На рынке доходность на инвестиции с уровнем риска, соответствующим данной облигации, оценивается в 20%. До погашения облигации остается 2 года и 345 дней

Задача 4

Номинал бескупонной облигации – 10 тыс. руб., до погашения остается 3 года, доходность до погашения облигации – 15%. Определить курсовую стоимость бескупонной облигации.

Задача 5

Исчислите текущую цену купонной облигации, если выплачиваемый по ней годовой доход составляет 8 тыс. руб., а рыночная доходность – 15%.

Задача 6

Определите доходность до погашения облигации. Номинал – 100 тыс. руб., рыночная стоимость – 85 тыс. руб., число лет до погашения – 4 года, купон равен 20%.

Задача 7

Определите доходность бескупонной облигации. Номинал – 1 млн руб., рыночная стоимость – 830 тыс. руб., число лет до погашения – 4 года.

Задача 8

Инвестор приобрел за 11000 руб. облигацию номинальной стоимостью 10000 руб. Купонная ставка 50% годовых. Проценты выплачиваются раз в конце года. Срок погашения облигации наступает через 2 года. Определите текущую доходность облигации.

Задача 9

Инвестор приобрел за 11000 руб. облигацию номинальной стоимостью 10000 руб. Купонная ставка равна 50% годовых. Проценты выплачиваются раз в конце года. Срок погашения облигации наступит через 2 года. Инвестор погашает облигацию по окончании срока облигационного займа. Определите конечную доходность облигации.

Задача 10

Приобретен сертификат стоимостью 10000 руб. под 15% годовых, сроком на 2 года. Банк начисляет проценты ежеквартально.

Определите доход за 9 месяцев

Практическая работа №11

Составление сравнительной характеристики ценных бумаг по степени доходности и риска

Задание 1

Оформить сравнительную таблицу 3 следующих видов ценных бумаг по степени доходности и риска: вексель, акция, облигации корпораций, государственные облигации.

Таблица 3

Вид ценной бумаги	Степень доходности	Фактор и степень риска

Задание 2

Провести ранжирование в порядке убывания следующих видов ценных бумаг, по степени инвестиционного риска: вексель, акция, облигации корпораций, государственные облигации. Определить главные факторы риска. Результат оформить в таблице 4.

Таблица 4

Ранг риска в порядке убывания	Вид ценной бумаги	Главные факторы риска

Задание 3

1. Номинал бескупонной облигации – 10 тыс. руб., до погашения остается 3 года, доходность до погашения облигации – 15%. Определить курсовую стоимость бескупонной облигации.

2. Определите текущую цену купонной облигации, если выплачиваемый по ней годовой доход составляет 8 тыс. руб., а рыночная доходность – 15%.

3. Определите доходность до погашения облигации. Номинал – 100 тыс. руб., рыночная стоимость – 85 тыс. руб., число лет до погашения – 4 года, купон равен 20%.

4. Определите доходность бескупонной облигации. Номинал – 1 млн руб., рыночная стоимость – 830 тыс. руб., число лет до погашения – 4 года.

5. Инвестор приобрел за 20000 руб. облигацию номинальной стоимостью 10000 руб. Купонная ставка 50% годовых. Проценты выплачиваются раз в конце года. Срок погашения облигации наступает через 2 года. Определите текущую доходность облигации.

6. Инвестор приобрел за 10000 руб. облигацию номинальной стоимостью 10000 руб. Купонная ставка равна 50% годовых. Проценты выплачиваются раз в конце года. Срок погашения облигации наступит через 4 года. Инвестор погашает облигацию по окончании срока облигационного займа. Определите конечную доходность облигации.

7. Приобретен сертификат стоимостью 10000 руб. под 15% годовых, сроком на 2 года. Банк начисляет проценты ежеквартально.

Определите доход за 12 месяцев

Практическая работа №12 **Анализ валютного курса. Расчет курсовой разницы.**

Валютный курс – это цена (котировка) денежной единицы одной страны, выраженная в денежной единице другой страны, драгоценных металлах, ценных бумагах. Курс показывает, каково соотношение валюты одного государства и валюты другого.

Задание №1

На основании изученного материала по теме Тема 4.1 Валютные отношения и валютная система, проанализируйте виды валютного курса и заполните таблицу 5.

Таблица 5 – Виды валютного курса

Виды валютного курса	Характеристика	Достоинства	Недостатки

Задание №2

На 1 января 2020 г. остаток на счете АО «Перспектива» составлял 3400 долл.

США. Курс Центрального банка на эту дату –76,57 руб. за 1 долл. США. На 1 февраля 2020г. остаток на счете не изменился, курс Центрального банка составил 71,10 руб. за 1 долл. США.

Рассчитайте курсовую разницу. Положительная она или отрицательная?

Задание № 3

Предприятие приобрело 10 тыс.долл. США на бирже 25 декабря 2019 г. по курсу 67,10 руб. за 1 долл. США. Курс Центрального банка на эту дату составлял 66,57 руб. за 1 долл. США.

Рассчитайте курсовую разницу.

Задание № 4

Остаток на счете равен 1000 долл. США. Курс Центрального банка 76,00 руб. за 1 долл. США. На первый день отчетного квартала курс доллара составил 77,00руб. за 1 долл. США, остаток на счете не изменился.

Рассчитайте курсовую разницу. Положительная она или отрицательная?

Список рекомендуемой литературы

Основные источники (ОИ):

1. Галанов, В. А. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / Галанов В.А., - 2-е изд. - Москва :Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 416 с.:- (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-91134-552-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1019937> (дата обращения: 01.06.2020)
2. Климович, В. П. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / В.П. Климович. -4-е изд., перераб. и доп. - Москва : ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2020. - 336 с. -(Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-8199-0701-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1041474> (дата обращения: 01.06.2020).

Дополнительные источники (ДИ):

1. Стародубцева, Е. Б. Основы банковского дела : учебник / Е.Б. Стародубцева. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2020. - 288 с. - (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-8199-0819-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1055101> (дата обращения: 01.06.2020).
2. Стародубцева, Е. Б. Рынок ценных бумаг : учебник / Е. Б. Стародубцева. — Москва: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2018. - 176 с. - (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-8199-0263-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/927442> (дата обращения: 01.06.2020).

Интернет-ресурсы (И-Р):

1. СПС «Консультант Плюс»: сайт.- URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 01.06.2020). - Текст: электронный
2. Электронная библиотечная система Znanium.com: сайт. - URL: <http://znanium.com> (дата обращения: 10.06.2020). - Текс: электронный
3. Электронная библиотечная система Юрайт: сайт. - URL: <https://biblio-online.ru> (дата обращения: 10.06.2020).- Текс: электронный